

김성균 연구원

요약

미국 연방거래위원회의 데이터 북에 따르면 지난 6년간 신원도용 보고 건수는 증가 추세에 있으며, 특히, 코로나19 기간 급격히 증가하였음. 신원도용은 각종 기술적·비기술적 경로를 통해 이루어지며, 2023년 법무부 통계국이 실시한 조사 결과에 따르면 대부분의 신원도용 유형에서 기술적 경로가 주로 이용되었음. 신원도용은 신용 보고서 사본, 각종 청구서·거래 명세서 등을 발급받음으로써 추적할 수 있으며, 개인 및 기업·기관은 신용·신원 모니터링 서비스, 신원도용 보험 등을 통해 리스크에 대비할 수 있음

- 미국 법무부(Department of Justice; DOJ)는 신원도용을 누군가가 일반적으로 경제적 이득을 위해 사기 또는 기만 등의 방식으로 타인의 개인정보를 부당하게 획득하고 사용하는 모든 유형의 범죄로 정의하고 있음¹⁾
- 미국 연방거래위원회(Federal Trade Commission; FTC)가 매년 발간하는 소비자 감시 네트워크 보고서에 따르면 지난 6년간 신원도용 보고 건수는 증가 추세에 있으며, 특히, 코로나19 기간 정부 문서 및 급부 관련 도용을 중심으로 보고 건수가 급격히 증가하였음(〈그림 1〉 참조)
 - FTC는 신원도용을 크게 ① 신용카드 도용, ② 고용 및 세금 관련 도용, ③ 전화 및 소프트웨어 관련 도용, ④ 은행 도용, ⑤ 대출 및 임대 관련 도용, ⑥ 정부 문서 및 급부 관련 도용, ⑦ 기타 신원도용으로 분류하고 있음
 - 기타 신원도용에는 의료 신용도용, 보험 신원도용, 온라인쇼핑 및 결제 계정 도용, 이메일 및 소셜미디어 도용 등이 포함됨
 - 정부 문서 및 급부 관련 도용과 더불어, 코로나19 기간 의료 신원도용, 보험 신원도용 또한 상당폭 증가함(〈그림 2〉 참조)
- 신원도용은 인터넷, 전화 통화 등을 통한 기술적 경로와 덤스터 다이빙, 우편 절도, 숄더 서핑 등의 비기술적 경로를 통해 이루어지며,²⁾ 2023년 법무부 통계국(Bureau of Justice Statistics; BJS)이 실시한 신원도용 피해자 조사 보고서에 따르면 대부분의 신원도용 유형에서 기술적 경로가 주로 이용되었음(〈표 1〉 참조)
 - 기술적 경로를 통한 신원도용 방식에는 대표적으로 피싱(Phishing), 중간자 공격(Man-in-the-Middle Attack), 스키밍(Skimming)이 있음

1) U.S. Department of Justice Criminal Division(2023), "Identity Theft"

2) 덤스터 다이빙(Dumpster Diving)이란 타인의 쓰레기를 뒤져 신원 정보를 얻는 행위를, 우편 절도(Mail Theft)란 타인의 우편함을 뒤져 신원 정보를 얻는 행위를, 숄더 서핑(Shoulder Surfing)이란 어깨 너머로 혹은 몰래카메라를 통해 신원 정보를 얻는 행위를 의미함 (NAIC(2023), "IDENTITY THEFT")

- 피싱이란 기술적 수단을 이용하여 신뢰할 수 있는 개인 또는 기업·기관이 보낸 메시지인 것처럼 가장함으로써, 중간자 공격이란 네트워크 통신을 조작하여 통신 내용을 도청하거나 가로챌으로써, 스키밍이란 불법 설치된 장치를 이용하여 ATM 등을 통해 신용·직불카드 정보를 확보함으로써 신원 정보를 부정하게 얻는 방법을 의미함

〈표 1〉 범죄자가 자신의 신원을 취득한 경로를 알고 있는 신원도용 피해자들의 신원도용 유형 및 경로별 비중¹⁾²⁾

(단위: %)

신원도용 유형			범죄자가 이용한 신원도용 경로 비중				
			사이버 경로 ³⁾	분실 및 도난 ⁴⁾	대면 거래 중 도난 ⁵⁾	직장 내 도난 ⁶⁾	기타
단일 유형	보유 계정	신용카드	39.6	12.6	25.1	12.5	10.3
		은행	35.5	16.9	28.2	7.3	12.2
		이메일 및 소셜미디어	50.3	3.5	2.0	19.6	24.7
		기타	50.4	3.4	3.6	25.0	17.6
	신규 계정		8.3	5.1	1.6	30.4	54.7
	기타		13.9	4.4	0.0	51.2	30.5
복수 유형			39.2	11.1	11.1	19.2	19.3
전체 유형			37.5	11.3	17.6	16.3	17.2

- 주: 1) 법무부 통계국은 약 15만 가구, 약 24만 명의 전국 대표 표본으로부터 매년 설문 조사 방식으로 전국 범죄 피해자 조사를 수행하고 있으며, 대략 2년을 주기로 신원도용 보충 자료를 제작해 각종 통계를 제공하고 있음
 2) 각 신원도용 유형별 신원도용 경로 비율의 합은 반올림 오차로 인해 100.0%가 아닐 수 있음
 3) 온라인 거래, 사기성 이메일, 전화 통화 등 전자적 접근을 통해 얻은 신원 정보를 이용하는 것을 포함함
 4) 분실된 신원 정보를 이용하거나 신원 정보가 보관된 장소에서 정보를 훔쳐 이용하는 것을 포함함
 5) 스키머나 카드 리더기를 통해 얻은 신원 정보를 이용하는 것을 포함함
 6) 직장 내 인사 정보 등이 포함된 종이 문서 또는 전자 문서를 통해 얻은 신원 정보를 이용하는 것을 포함함

자료: Bureau of Justice Statistics(2023), "Victims of Identity Theft, 2021"

○ 신원도용은 신용 보고서 사본을 발급받거나 각종 청구서·거래 명세서 등을 발급받음으로써 추적할 수 있으며, 개인 및 기업·기관은 신용 모니터링 서비스, 신원 모니터링 서비스, 신원 복구 서비스, 신원도용 보험, 사이버 보안 소프트웨어 설치 등을 통해 리스크에 대비할 수 있음³⁾

- 신용 보고서란 개인의 신용 기록을 요약한 보고서로, 미국 3대 신용 조사 기관인 Equifax, Experian, TransUnion 이 정보를 수집하고 업데이트함⁴⁾
 - 미국 내 거주자는 연방법(Fair Credit Reporting Act; FCRA)에 따라 3대 신용 조사 기관 각각으로부터 1년에 한 번씩 무료 신용 보고서 사본을 발급받을 수 있으며, 이와 더불어, 세 신용 조사 기관이 함께 운영하는 중앙화된 웹사이트 AnnualCreditReport.com에서 일주일에 한 번씩 무료 신용 보고서 사본을 발급받을 수도 있음
- 한편, 신원도용 추적 과정에서 신원도용 징후가 발견된 경우, 연방거래위원회가 운영하는 웹사이트인 IdentityTheft.gov에 즉각 신고함으로써 복구 관련 도움을 얻을 수 있음⁵⁾

3) Federal Trade Commission Consumer Advice(2021), "What To Know About Identity Theft"

4) Federal Trade Commission Consumer Advice(2022), "Free Credit Reports"; Money(2024), "7 Best Identity Theft Protection Services of January 2024"

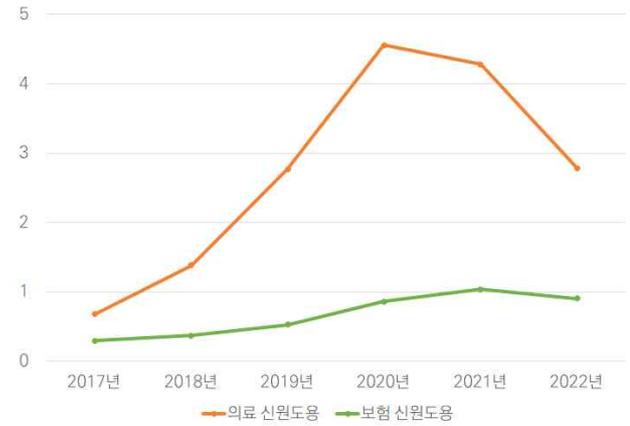
5) Federal Trade Commission Consumer Advice(2022), "How to tell if someone is using your identity"

〈그림 1〉 미국 총 신원도용, 정부 문서 및 급부 관련 도용 추이
(단위: 만 건)



자료: Federal Trade Commission Protecting America's Consumers(<https://www.ftc.gov/enforcement/consumer-sentinel-network/reports>)에 공시된 자료를 토대로 저자가 직접 작성함

〈그림 2〉 미국 의료 신원도용, 보험 신원도용 추이
(단위: 만 건)



자료: Federal Trade Commission Protecting America's Consumers(<https://www.ftc.gov/enforcement/consumer-sentinel-network/reports>)에 공시된 자료를 토대로 저자가 직접 작성함